

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Тульский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»

**СОГЛАСОВАНО
АО «ИНВЭК»**



Заместитель генерального директора
по финансам
_____ О.В. Кузина
«13» июня 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ



Директор Тульского филиала
Финансового университета
_____ Г.В. Кузнецов
«13» июня 2023 г.

Бушинская Т.В.

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
ЭКОНОМИКИ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки:
38.03.01 «Экономика», ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит»,
профиль «Учет, анализ и аудит»
(очно-заочная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол № 03 от 27 июня 2023 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»
(протокол № 11 от 06 июня 2023 г.)

Тула 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	3
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	4
5.1. Содержание дисциплины.....	4
5.2. Учебно-тематический план.....	6
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	7
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	8
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	8
6.2. Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы.....	9
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.....	12
7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	13
7.2 Иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	15
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	15
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	17
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения	17
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	17
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	17
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	17

1. Наименование дисциплины

«Налогообложение финансового сектора экономики»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

Таблица 1

Категория компетенции	Код и наименование компетенций профиля выпускника программы бакалавриата	Описание индикаторов достижения компетенций	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторам и достижения компетенции
Профессиональные	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов (ПКП- 1)	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	Знать: российские и международные нормативные документы для решения задач профессиональной деятельности Уметь: Исчислять налоги и сборы, уплачиваемые субъектами финансового сектора экономики

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» является дисциплиной модуля профиля для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Учет, анализ и аудит».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной нагрузки (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 8 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з/е 108	108
Контактная работа - аудиторные занятия	16	16
Лекции	8	8
Практические и семинарские занятия, в т.ч.	8	8

Занятия в интерактивных формах		
<i>Самостоятельная работа</i>	92	92
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Налоговое регулирование деятельности финансового сектора экономики

Налоговое регулирование как составная часть налоговой политики государства. Необходимость, возможности и границы налогового воздействия на деятельность организаций финансово–кредитной сферы. Цели, задачи, основные направления и методы налогового регулирования деятельности банков, страховых организаций, бирж и других субъектов финансово-кредитной сферы. Современные задачи налогового регулирования деятельности организаций финансового сектора экономики.

Тема 2. Кредитные организации как участники налоговых отношений

Особенности банков как субъекта налоговых отношений. Роль банков в своевременном и полном поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей налогового характера в бюджеты бюджетной системы государства и внебюджетные фонды.

Требования налогового законодательства к банкам по процедуре открытия счетов, предоставлению прав использования корпоративных электронных средств платежа (КЭСП) организациям и физическим лицам. Порядок и сроки представления банками налоговым органам и внебюджетным фондам информации об открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, а также предоставлении прав использования КЭСП. Банковская тайна и обязанности банков по предоставлению сведений о финансово–хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.

Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений налоговых органов о взыскании налогов и сборов, в том числе при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете. Инкассовое поручение налоговых органов: цели и особенности исполнения по расчетному (текущему) и валютному счетам.

Права налоговых органов по приостановлению операций по счетам в банке, по ограничению операций по депозитному счету. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.

Тема 3. Налогообложение кредитных организаций

Налог на добавленную стоимость в банках: облагаемые операции и особенности определения налоговой базы. Операции банков, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченных банками поставщикам товарно-материальных ценностей, основных фондов, нематериальных активов. Порядок оформления счетов-фактур. Особенности определения банками налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов, включаемых в налоговую базу. Специфика определения даты получения доходов по их видам. Особенности обоснования необлагаемых доходов. Особенности состава расходов банков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резерв по сомнительным долгам, на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности и в другие резервы, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Исполнение банками обязанностей налогового агента.

Особенности налогообложения банков по другим налогам.

Тема 4. Рынок страховых услуг в налоговой системе РФ. Налогообложение страховых организаций

Состав налогов, уплачиваемых страховыми организациями. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. Операции, не облагаемые НДС, и условия их освобождения. Особенности определения страховыми организациями налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Состав доходов страховых организаций, включаемых в налоговую базу, и особенности их налогового учета. Состав расходов, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, и их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций. Исполнение страховыми организациями обязанностей налогового агента. Особенности исчисления налоговой базы по региональным и местным налогам и сборам, уплачиваемым страховыми организациями.

Тема 5. Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами

Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами: плательщики, размер, порядок и сроки уплаты. Налог на добавленную

стоимость: состав облагаемых и необлагаемых операций. Порядок оформления счетов-фактур. Специфика применения налоговых вычетов по суммам налога на добавленную стоимость, уплаченным участниками рынка ценных бумаг контрагентам. Виды доходов и расходов по операциям с ценными бумагами. Налогообложение доходов от размещения собственных ценных бумаг и ценных бумаг клиентов. Расходы по привлечению финансовых ресурсов в форме выпуска акций и долговых ценных бумаг: особенности учета для целей налогообложения. Доходы, получаемые от владения ценными бумагами: особенности формирования налоговой базы и налоговые ставки при налогообложении дивидендов и процентных (дисконтных) доходов у резидентов и нерезидентов. Налогообложение доходов от реализации или иного выбытия ценных бумаг: механизм определения налоговой базы по ценным бумагам, обращающимся и не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг при осуществлении контролируемых сделок. Особенности включения в налоговую базу по налогу на прибыль организаций финансовых результатов от реализации ценных бумаг по категориям налогоплательщиков. Финансовые и налоговые последствия обесценения ценных бумаг, находящихся на балансе организации, в том числе при формировании резерва под обесценение ценных бумаг разными категориями налогоплательщиков. Виды доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам: процентный доход и доход от реализации. Механизм расчета накопленного купонного дохода для целей налогообложения, в том числе при применении метода начислений. Налоговые ставки. Особенности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций в части процентных доходов по государственным ценным бумагам налогоплательщиками и налоговыми агентами. Особенности исчисления и взимания налога на доходы физических лиц по доходам от операций с ценными бумагами.

Тема 6. Налогообложение инвестиционных и паевых фондов

Участники рынка коллективных инвестиций, их общая характеристика. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и необлагаемые налогом на добавленную стоимость. Акционерные инвестиционные фонды: особенности налогообложения доходов и специфика состава затрат, учитываемых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль организаций и другим налогам.

Паевые инвестиционные фонды: особенности организации и деятельности, их влияние на порядок налогообложения, в том числе по участникам (доверительный управляющий, инвесторы-юридические лица, инвесторы-физические лица). Специфика состава доходов и расходов, а также механизма формирования негосударственными пенсионными фондами

налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Операции негосударственных пенсионных фондов, облагаемые и не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

5.2. Учебно-тематический план

№п /п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1.	Налоговое регулирование деятельности финансового сектора экономики	18	2	1	1	1	16	Выполнение заданий для СРС, обсуждение вопросов темы, доклады с презентацией
2.	Кредитные организации как участники налоговых отношений	18	2	1	1	1	16	Выполнение заданий для СРС, обсуждение вопросов темы, тестирование,
3.	Налогообложение кредитных организаций	20	4	2	2	1	16	Выполнение заданий для СРС, обсуждение вопросов темы, решение задач
4.	Рынок страховых услуг в налоговой системе РФ. Налогообложение страховых организаций	19	3	2	1	1	16	Выполнение заданий для СРС, обсуждение вопросов темы, решение задач
5.	Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами	17	1	0	1	1	16	Выполнение заданий СРС, обсуждение вопросов темы, доклады с презентацией

6.	Налогообложение инвестиционных и паевых фондов	16	4	2	2	1	12	Выполнение заданий для СРС, обсуждение вопросов темы, тестирование, решение задач
Итого		108	16	8	8	6	92	Согласно учебного плана: контрольная работа
% интерактивных						75		

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Налоговое регулирование деятельности финансового сектора экономики	1. Регулирование и надзор за банковской и страховой деятельностью в Российской Федерации. 2. Государственное регулирование рынка ценных бумаг и контроль за деятельностью инвестиционных фондов в Российской Федерации. 3. Налоговое регулирование деятельности субъектов финансового сектора экономики <i>Раздел 8. Источники: 3,4,5,6,7,10</i> <i>Раздел 9. Источники: 3,4,5</i>	Фронтальная беседа по вопросам темы, работа с официальными сайтами Банка России, Министерства финансов РФ, доклады с презентацией, аналитические задания
Кредитные организации как участники налоговых отношений	1. Особенности банков как субъектов налоговых отношений. 2. Права, обязанности и ответственность банков 3. Требования налогового законодательства к процедуре открытия и закрытия банками счетов своим клиентам. 4. Исполнение поручений налогоплательщиков на перечисление налогов 5. Процедура приостановления счетов в баках	Фронтальная беседа по вопросам темы, доклады с презентацией, аналитические задания, решение ситуационных задач, тестов

	<i>Раздел 8. Источники: 1,2,5,7,8</i> <i>Раздел 9. Источники: 3,5</i>	
Налогообложение кредитных организаций	1. Особенности налогообложения доходов банка налогом на добавленную стоимость (операции, не облагаемые налогом на добавленную стоимость, условия освобождения; облагаемые операции). 2. Значение экономического содержания операции и ее юридического оформления для правильности исчисления налоговой базы по НДС; 3. Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и по сомнительным долгам банка, их влияние на формирование налоговой базы по налогу на прибыль организаций. 4. Особенности налогообложения филиальной сети банков: налог на имущество организаций, транспортный налог, земельный налог. <i>Раздел 8. Источники: 1,2,5,8,9</i> <i>Раздел 9. Источники: 3,4,5</i>	Фронтальная беседа по вопросам темы, доклады с презентацией, аналитические и практико-ориентированные задания
Рынок страховых услуг в налоговой системе РФ. Налогообложение страховых организаций	1. Налог на добавленную стоимость по операциям страховых организаций. 2. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль. Особенности состава доходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы. 3. Особенности состава расходов страховщиков, учитываемых при расчете налоговой базы по налогу на прибыль. 4. Отчисления в резервы <i>Раздел 8. Источники: 2,3,7,8,10</i> <i>Раздел 9. Источники: 1,2,3,5</i>	Фронтальная беседа по вопросам темы, доклады с презентацией, аналитические и практико-ориентированные задания
Налогообложение доходов по операциям с ценными бумагами	1. Государственная пошлина в части операций с ценными бумагами. 2. Характерные особенности исчисления НДС по операциям с ценными бумагами. 3. Налогообложение доходов, полученных от выпуска и	Фронтальная беседа по вопросам темы, доклады с презентацией, аналитические задания, решение практико-ориентированных и ситуационных задач

	размещения ценных бумаг различных видов. 4. Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль в части дивидендов по акциям. 5. Особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль с учетом результатов от реализации и прочего выбытия ценных бумаг по категориям налогоплательщиков: А) профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими дилерскую деятельность; Б) другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг; В) инвесторами. 6. Специфика механизма налогообложения доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам <i>Раздел 8. Источники: 1,2,3,8,9</i> <i>Раздел 9. Источники: 1,2,5</i>	
Налогообложение инвестиционных и паевых фондов	1. Операции инвестиционных фондов, облагаемые и необлагаемые НДС. 2. Особенности состава затрат, учитываемых при формировании налоговой базы по налогу на прибыль акционерными инвестиционными фондами. <i>Раздел 8. Источники: 1,2,6</i> <i>Раздел 9. Источники: 1,2,5</i>	Фронтальная беседа по вопросам темы, доклады с презентацией, аналитические и практико-ориентированные задания

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование разделов, тем, входящих в дисциплину	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимся	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Налоговое регулирование деятельности	1. Основные задачи и функции Банка России по контролю и надзору за деятельностью	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД

финансового сектора экономики	организаций финансового сектора экономики 2. Контроль за инвестиционной деятельностью субъектов финансового сектора экономики 3. Основные направления контроля и надзора за деятельностью Негосударственных пенсионных фондов в РФ.	КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Кредитные организации как участники налоговых отношений	1. Роль банков в обеспечении полного и своевременного поступления налогов и сборов в бюджет. 2. Порядок исполнения банками инкассовых поручений налоговых органов. 3. Порядок и сроки предоставления банками сведений по операциям и счетам клиентов в налоговые органы	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Налогообложение кредитных организаций	Специфика применения банками налоговых вычетов сумм НДС, уплаченных поставщикам. Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Налоги, уплачиваемые страховыми организациями	1. Отчисления в резервы, создаваемые страховыми организациями, их влияние на налоговую базу по налогу на прибыль организаций 2. Особенности налогообложения имущества и транспорта в филиалах страховых организаций	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Налогообложение доходов и операций с ценными бумагами	1. Налогообложение операций с финансовыми инструментами срочных сделок и операций РЕПО. 2. Налогообложение доходов физических лиц по операциям	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс, подготовка по вопросам плана семинарского занятия.

	с ценными бумагами	Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем
Налогообложение инвестиционных и паевых фондов	1. Влияние на порядок налогообложения особенностей организации и деятельности паевых инвестиционных фондов. 2. Особенности налогообложения негосударственных пенсионных фондов.	Работа с учебной литературой, нормативными документами, текстом лекций, ПБД КонсультантПлюс. Изучение и оценка различных мнений, изложенных в научных публикациях, построение логических схем

6.2.Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Примерный перечень вопросов для контрольной работы

1. Основные задачи и функции Банка России по контролю и надзору за деятельностью организаций финансового сектора экономики.
2. Органы, осуществляющие страховой надзор в РФ и их полномочия.
3. Основные направления государственного регулирования рынка ценных бумаг в РФ.
4. Регулирование инвестиционной деятельности субъектов финансового сектора экономики.
5. Основные направления контроля и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов в РФ.
6. Направления налогового регулирования деятельности субъектов финансового сектора экономики.
7. Особенности банков как участников налоговых правоотношений.
8. Права, обязанности и ответственность банков за налоговые правонарушения.
9. Учет счетов, открытых организациями и индивидуальным предпринимателям в банках, с позиции осуществления налогового контроля.
10. Порядок предоставления банком сведений по счетам клиента в налоговый орган.
11. Роль банков в своевременном и полном поступлении налоговых платежей в бюджет.
12. Характеристика прав и обязанностей банков во взаимоотношениях с налоговыми органами

13. Характеристика и особенности исчисления налогов, уплачиваемых банками.
14. Порядок предоставления в налоговый орган информации об открытии или закрытии счетов налогоплательщиков-клиентов банка.
15. Порядок представления коммерческими банками сведений о состоянии счетов клиентов банка
16. Налогообложение процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
17. Налогообложение финансовых результатов от размещения, владения и продажи государственных процентных (купонных) облигаций коммерческими банками.
18. Налогообложение доходов физических лиц по операциям реализации ценных бумаг.
19. Налогообложение финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг участниками фондового рынка.
20. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
21. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций инвестиционных фондов.
22. Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными компаниями (доверительный управляющий – юридическое лицо).
23. Налогообложение деятельности паевых инвестиционных фондов.
24. Особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.
25. Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

Ситуационные и расчетные задачи

1. В картотеке к расчетному счету ООО «Зима», открытому в коммерческом банке, имеются следующие платежные поручения:
 - а) платежное поручение клиента на перечисление налога на имущество организаций;
 - б) платежное поручение на оплату услуг связи;
 - в) платежное поручение на перечисление арендных платежей по договору аренды легкового автомобиля;
 - г) платежное поручение на перечисление денежных средств медицинской организации по договору добровольного медицинского страхования работников;
 - д) исполнительный лист на взыскание алиментов;

- е) поручение налогового органа на списание задолженности перед бюджетом по налогу на прибыль организаций в бесспорном порядке;
 - ж) исполнительный лист о взыскании денежных средств в уплату долга по алиментам;
 - з) исполнительный лист по взысканию денежных средств за причиненный вред здоровью;
 - и) платежное поручение клиента на уплату страховых взносов в Пенсионный фонд России.
- Необходимо определить очередность платежей по документам, находящимся в картотеке ООО «Зима».

2. В первом квартале текущего года банк имел следующие показатели деятельности (без НДС):

- проценты по кредиту физическому лицу сроком на 2 года, сумма кредита 500 тыс. р., ставка 23 %, дата выдачи 1 февраля текущего года;
- проценты по прочим кредитам – 50 тыс. р.;
- плата за оформление платежной банковской карты - 15 тыс. р.;
- плата по проведению клиринговых операций - 19 тыс. р.;
- плата за розыск средств по запросу клиентов - 12 тыс. р.;
- плата за аренду банковской ячейки - 3 тыс. р.;

Расходы за первый квартал составили (без НДС):

- уплата транспортного налога - 1,9 тыс. р.;
- проценты по вкладу физического лица на сумму 4 тыс. р. на 4 мес. под 17 % (дата приема вклада 01.03.),
- комиссионные бирже за покупку (продажу) иностранной валюты - 132 тыс. р.;
- уплачены проценты по депозитному сертификату на сумму 7 тыс. р. на 3 мес. под 9 % годовых (размещены 10.01.);
- приобретены инкассаторские автомобили на сумму 1250 тыс. р.;
- оплачены информационные услуги – 2 тыс. р.

Определите НДС к уплате в бюджет коммерческим банком за 1 квартал.

3. В феврале банк имел следующие доходы (без НДС):

- проценты за выданные кредиты – 10 000 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за выполнение брокерских операций – 82 тыс. р.;
- плата за услуги по открытию и ведению счетов, получение наличных – 360 тыс. р.;
- плата за информационные, консультационные, экспертные и другие услуги – 220 тыс. р.;
- комиссионное вознаграждение за операции с валютой за счет и по поручению клиентов – 240 тыс. р.;
- получены дивиденды по акциям АО «Полема» – 95 тыс. р.;

В отчетном произведены следующие расходы (без НДС):

- уплачены проценты по вкладам – 1300 тыс. р.;
- уплачены проценты по сертификатам: депозитным – номинал 100 тыс. р., ставка 12 %, срок 4 мес. (размещены 01.02.) и сберегательным – номинал 100 тыс. р., ставка 8 %, срок 4 мес. (размещены 10.02.);
- приобретены канц. товары на сумму 150 тыс. р.;
- платежи за аренду доп. офиса банка составили – 70 тыс. р.

Определите сумму налога на прибыль за февраль и сроки уплаты.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Организация текущего контроля успеваемости обучающихся по итогам семестра (модуля), по программам бакалавриата и магистратуры в соответствии с учебными планами по направлениям подготовки высшего образования утверждена приказом ФУ по основной деятельности № 0557/о от 23.03.2017

Таблица - Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине (очная/очно-заочная форма обучения)

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
Измеримые виды контроля самостоятельной работы обучающихся			
1	Выполнение и защита контрольной работы	7/10	7/10
2	Аудиторная контрольная/срезовая работа	5/10	10/10
3	Тестирование/блиц опросы	0,5/1	8/4
4	Защита различных работ/презентаций по заданной теме	1/1	5/6
Интерактивные формы проведения занятий			
5	Посещение занятий, ведение конспекта лекции/семинара и работа с ним	0,1	4
6	Участие в интерактивном процессе	0,1	3
7	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,1	3
Всего за семестр (модуль)		40/40	

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные задания, необходимые для оценки достижения компетенций

Компетенция	Типовые задания
Способность к применению профессиональной деятельности российских международных нормативных документов (ПКП-1)	Индикатор 1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности Задание 1. Классификация налогов и сборов, уплачиваемых страховыми организациями. Исполнение страховыми компаниями функций налогового агента. Задание 2. В сентябре текущего года банк имел следующие доходы и расходы (без НДС): - проценты по кредитным операциям – 4600 тыс. руб.; - доходы от реализации ценных бумаг - 350 тыс. руб.; - плата за хранение ценностей в индивидуальном сейфе - 140 тыс. руб.; - доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 17 тыс. руб.; - плата за установку системы «клиент – банк» - 88 тыс. руб. При этом в отчетном периоде имели место следующие расходы - отчисления в резерв на возможные потери по ссудам – 1360 тыс. руб. - приобретен компьютер стоимостью 145 тыс. р., сроком полезного использования 5 лет. С сентября компьютер введен в эксплуатацию. Определите налог на прибыль к уплате в бюджет за сентябрь и сроки уплаты.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Операции с ценными бумагами как объект обложения НДС.
2. Налогообложение доходов от владения ценными бумагами.
3. Налогообложение процентных доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам.
4. Налогообложение финансовых результатов от размещения, владения и продажи государственных процентных (купонных) облигаций коммерческими банками.
5. Механизм формирования резерва под обесценение ценных бумаг.
6. Налогообложение доходов физических лиц по операциям реализации ценных бумаг.
7. Налогообложение финансовых результатов по операциям реализации ценных бумаг участниками фондового рынка.
8. Налогообложение доходов от размещения и владения ценными бумагами.
9. Порядок определения и налогообложения финансовых результатов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ.
10. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль организаций инвестиционных фондов.
11. Состав расходов, учитываемых при налогообложении прибыли инвестиционными компаниями (доверительный управляющий – юридическое лицо).
12. Налогообложение деятельности паевых инвестиционных фондов.
13. Особенности налогообложения доходов участников паевых инвестиционных фондов.

14. Особенности исчисления и уплаты НДС страховыми организациями.
15. Состав доходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
16. Состав расходов страховых организаций при определении налоговой базы по налогу на прибыль.
17. Формирование налоговой базы по налогу на прибыль страховых организаций.
18. Требования налогового законодательства по процедуре открытия банками счетов организациям и предпринимателям.
19. Порядок и сроки представления банками сведений о финансово–хозяйственной деятельности клиентов в налоговые органы.
20. Обязанности банков по исполнению поручений на перечисление налогов и сборов и решений о взыскании налогов и сборов.
21. Ответственность банков за нарушения норм налогового законодательства.
22. Особенности коммерческих банков как субъекта налоговых отношений.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины:

Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: федер. закон от 31.07.98 № 146-ФЗ (действующая редакция). СПС КонсультантПлюс.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (действующая редакция). Часть вторая: федер. закон от 31.07.98 № 146-ФЗ. СПС КонсультантПлюс.
3. О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ (действующая редакция). СПС КонсультантПлюс.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.92г. № 4015-1 (действующая редакция). СПС КонсультантПлюс.
5. О банках и банковской деятельности: закон РФ от 02.12.90г. №395-1 (действующая редакция). СПС КонсультантПлюс.
6. О негосударственных пенсионных фондах: федер. закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ (действующая редакция). СПС КонсультантПлюс.

Основная литература

7. Налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.И. Жуковой. М.: КноРус, 2021. 529 с. ISBN 978-5-406-07973-7. <https://book.ru/book/938848> (дата обращения: 07.02.2022).

Дополнительная литература

8. Жукова Е.И. Налогообложение организаций. Задачи и тесты [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Л.И. Гончаренко. М.: КноРус, 2022. 192 с. ISBN 978-5-406-04436-0. <https://book.ru/book/942980> (дата обращения: 07.02.2022).
9. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 1 [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт,

2022. 393 с. ISBN 978-5-534-12363-0. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/490740> (дата обращения: 07.02.2022).

10. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. Том 2 [Электронный ресурс]: учебник и практикум. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2022. 502 с. ISBN 978-5-534-12365-4. <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/490741> (дата обращения: 07.02.2022).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Единая межведомственная информационно-статистическая система: <https://www.fedstat.ru>.
2. Научная библиотека открытого доступа Киберленинка. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>.
3. Официальный сайт Банка России: <https://cbr.ru>.
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ: <https://minfin.gov.ru>.
5. Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.gov.nalog.ru>.
6. Официальный сайт Федерального казначейства: <https://www.gov.roskazna.ru>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа по дисциплине «Налогообложение организаций финансового сектора экономики» проводится в целях закрепления и систематизации теоретических знаний, а также формирования практических навыков по их применению при решении прикладных задач в выбранной предметной области. Она включает самоподготовку студентов к участию в проблемных дискуссиях, подготовку докладов с презентацией по темам учебного курса, решение ситуационных задач, выполнение контрольной работы, проведение самостоятельных прикладных исследований по изучаемой дисциплине.

В процессе самоподготовки студент проводит сбор и анализ материалов по заданной тематике, используя открытые источники информации (официальные материалы Правительства РФ, Минфина, Банка России, Счетной палаты, официальную статистическую отчетность Росстата, ФНС России, публикации в деловых изданиях, отраслевые обзоры, ресурсы глобальной сети Интернет и т.п.).

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка к решению ситуационных задач, предлагаемых преподавателем. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента, его способность генерировать собственные идеи, умение выслушать альтернативную точку зрения, аргументированно отстаивать свою позицию, сформировать командные навыки принятия решений. В процессе подготовки к решению ситуационных задач студенту следует тщательно проработать ее условия, содержащиеся в ней статистические, финансовые, общеэкономические и другие данные, рекомендуемые и дополнительные источники информации, консультируется с преподавателем по возникшим вопросам. Итогом работы является разработка собственного варианта (или нескольких вариантов) решения и последующее участие в его обсуждении.

Подготовка к решению ситуационных задач предполагает творческую активность, умение работать с информацией, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

На самостоятельную работу студентов отводится 74 часа учебного времени (для очной формы обучения) или 92 часа учебного времени (для очно-заочной формы обучения). Самостоятельная работа студента включает в себя:

- работу с учебной и справочной литературой, текстом лекций;
- изучение нормативных правовых актов;
- работу со Справочно-правовой системой «КонсультантПлюс»;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, интернет-ресурсов;
- подготовку аналитических материалов для подготовки докладов и кратких сообщений на занятиях;
- подготовку к зачету.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Учебная дисциплина обеспечена учебно-методической документацией и материалами. Её содержание представлено в локальной сети филиала и на странице кафедры «Финансы и кредит» на сайте Тульского филиала Финуниверситета. Обучающимся обеспечен доступ к современным базам данных и поисковым системам (через образовательный портал Финансового университета, электронную библиотеку eLIBRARY, научную библиотеку открытого доступа «Киберленинка» и т.д.) в компьютерных классах и библиотеке Тульского филиала Финуниверситета.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса

Учебная дисциплина обеспечена учебно-методической документацией и материалами. Ее содержание представлена образовательном портале Финансового университета, локальной сети Тульского филиала. Студентам обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам в компьютерных классах и библиотеке Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Аудиторный фонд, библиотека и учебно-методический кабинет Тульского филиала Финансового университета укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Компьютерные классы для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключённой к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.